

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 20051300926

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

城市商业银行公司治理研究

Study on Corporate Governance of City Commercial Bank

杜 坤

指导教师姓名: 朱 孟 楠 教授

专 业 名 称: 金 融 学

论文提交日期: 2 0 0 8 年 4 月

论文答辩日期: 2 0 0 8 年 5 月

学位授予日期: 2 0 0 8 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2008 年 4 月

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。

2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期： 年 月 日

导师签名：

日期： 年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

内容摘要

城市商业银行作为我国金融体制改革的产物，经过 10 多年的经营和发展，已经成为金融体系中一支不可忽视的力量。近年来，在监管部门的引导下，在地方政府的支持下，很多城市商业银行陆续摆脱了经营困境。但目前城市商业银行在其经营和发展中还存在很多困难，而其中最为关键的是缺乏完善有效的公司治理，这已经严重阻碍了城市商业银行的进一步发展。完善城市商业银行公司治理，提高我国城市商业银行的整体竞争力，是摆在我国城市商业银行面前一个迫切而重要的课题。

本文具体研究了公司治理的基本理论和概念、商业银行公司治理的特殊性、商业银行公司治理在经营发展中的作用、商业银行公司治理结构模式选择、商业银行公司治理架构设置准则、巴塞尔委员会关于商业银行公司治理结构的指导原则等有关问题。通过对国际商业银行通行公司治理结构模式，包括股权结构、内部治理与外部治理的研究，着重分析了英、美市场导向的商业银行公司治理结构模式以及德、日出资者主导的商业银行公司治理结构模式的基本特点和发展趋势。在此基础上，针对我国城市商业银行目前改革发展的总体要求，分析了城市商业银行在公司治理方面存在的问题及其造成的影响，提出应从 6 个方面进行改革，积极学习和借鉴国际优秀银行的先进理念、先进技术和先进经验，通过资本合作和战略合作，努力提升自身的风险管理水平和自主创新能力，促进公司治理机制不断完善。

关键词：城市商业银行；公司治理

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

China's city commercial banks were created during 1990s by the city government through the active merging and restructuring of China's 5,000 or more urban credit cooperatives, so far they have gone a long way and played a vital role in China's financial system with just more than ten-year development. Recently, on the strength of both the local governments and regulators, lots of city commercial banks have already addressed some significant issues before they can improve. However, there remains still very much some confrontations looming large on the way of development, among these, is the lacking of effective and sufficient corporate governance. As a result, how to suffice the corporate governance and improve the competitiveness alike have become an impressing and important task.

In this article, almost every aspect of corporate governance of city commercial banks would be issued. Such as the fundamental theory and pertinent notions, its specialty and role in the development, the model screening and the set-up principle underling, besides, the directive Framework of Basel Committee on Banking Supervision. By the analysis of international commercial banks, including share structure, inner and outside governance, in particular, the governance model of the United kingdom, American-owned banks, Germany and Japan capital-controlled banks. On a basis of both the analysis above and reforming requirement of the city commercial banks in PRC, some suggestion would be brought forward. They follow like this, proactively learning from the sophisticated minds, techniques and experience arising from the prestigious international banks, effectively updating, reinforcing risk management and self-innovation to expedite the completion and perfection of city commercial banks' corporate governance in China through capital and strategic cooperation.

Keywords: city commercial bank; corporate governance

厦门大学博士论文摘要库

目 录

导论	1
一、 选题背景	1
二、 研究方法	1
三、 文章结构	1
四、 今后进一步研究的方向	2
第一章 商业银行公司治理综述	3
一、 公司治理的基本概念	3
二、 商业银行治理结构的特殊性及相关理论	4
(一) 对债权人利益的特别关注	4
(二) 风险的特殊控制	5
(三) 信息不对称性更为突出	5
(四) 政府的特殊管制	6
三、 商业银行公司治理在经营发展中的地位 and 作用	6
四、 商业银行公司治理结构模式选择	7
(一) 狭义公司治理模式——股东单边治理模式	8
(二) 广义公司治理模式——利益相关者共同治理模式	8
五、 商业银行公司治理架构设置准则	9
(一) 均衡公平原则	9
(二) 独立制衡原则	9
(三) 成本效益原则	10
六、 巴塞尔委员会关于商业银行公司治理结构的指导原则	10
第二章 国外商业银行公司治理结构的模式分析与借鉴	11
一、 英、美市场导向的商业银行公司治理结构模式	11
(一) 英美商业银行的股权结构	12
(二) 英美市场主导型商业银行的内部治理	13
(三) 英美市场导向型商业银行的外部治理	15
二、 德、日出资者主导的商业银行公司治理结构模式	16
(一) 德日商业银行的股权结构	17
(二) 德日商业银行内部治理	17
(三) 德日出资人主导型商业银行的外部治理	19
三、 国外商业银行公司治理的发展趋势	20
四、 国外商业银行公司治理模式对于我国城市商业银行的借鉴意义	21

(一) 动态地对我国城市商业银行公司治理结构目标进行合理定位 ..21	21
(二) 积极推动产权多元化改革.....21	21
(三) 建立健全公司治理组织结构.....22	22
(四) 建立合理有效的薪酬激励机制.....22	22
(五) 加强内控制度建设, 加快管理流程整合再造	22
(六) 完善信息披露制度, 健全城市商业银行的外部治理机制.....22	22
第三章我国城市商业银行公司治理现状、问题及改革的其他背景 ..23	23
一、 城市商业银行治理结构存在的主要问题	23
(一) 股权结构不合理、股东同质倾向严重.....23	23
(二) 权力制衡机制不合理.....24	24
(三) 内控机制不合理.....25	25
二、 城市商业银行公司治理改革背景	26
(一) 监管部门的要求.....26	26
(二) 城市商业银行自身发展的要求.....26	26
(三) 目前城市商业银行的改革成果.....27	27
第四章 完善我国城市商业银行公司治理结构的基本思路	28
一、 加快产权改革, 优化产权结构.....28	28
(一) 城市商业银行股东结构选择	28
(二) 城市商业银行股权结构改革的战略安排	30
二、 建立有效的独立董事制度	32
(一) 增强董事会的职能和独立性.....32	32
(二) 明确董事职责, 建立董事会评价制度.....33	33
(三) 完善董事会的内部组织机构.....34	34
三、 建立以业绩为导向的激励机制.....34	34
四、 强化外部约束, 推动信息披露制度的完善.....36	36
五、 联合与重组, 增强自身综合竞争力和抗风险能力	36
六、 创造良好环境, 规范竞争机制.....37	37
参考文献	38
后 记	39

Contents

Introduction	1
I . Research Background	1
II . Research Methodology	1
III. Structure and format	1
IV. Scope of Research in the future	2
Chapter I . Statement of corporate governance of commercial banks	3
I . Fundamental notions of corporate governance	3
II .The particularity and pertinent theory of commercial banks' governance	4
Special attention to the interest of creditors	4
Special risk control	5
Prominent information asymmetry	5
Governments' special control	6
III . The role of corporate governance in the development of commercial banks	6
IV. Model choosing of the corporate governance structure of commercial banks	7
The narrow model of corporate governance structure-----shareholder's governance	8
The generalized model of corporate governance structure----stakeholder's governance	8
V Establishment principle underling the corporate governance of commercial banks	9
The principle of equilibrium and fairness	9
The principle of independence and counteract	9
The principle of cost-effectiveness	10
VI The Framework of Basel Committee on Banking Supervision	10
Chapter II The analysis and learning points of the corporate governance of the foreign commercial banks	11
I . The market-oriented corporate governance of commercial banks in the United kingdom and American banks alike	11
The share structure of commercial banks in the United kingdom and American alike	12
The internal governance of market-oriented commercial banks in the United kingdom and American alike	13
The external governance of market-oriented commercial banks in the United kingdom and American alike	15
II The corporate governance of the Germany and Japanese stock-holders-oriented commercial banks	16
The share structure of the Germany and Japanese stock-holders-oriented commercial banks	17
The internal governance of the Germany and Japanese stock-holders-oriented commercial banks	17
The external governance of the Germany and Japanese stock-holders-oriented commercial banks	19
III The evolution trend of the corporate governance of the foreign commercial banks	20

IV The learning points for China's city commercial banks arising from the corporate governance of the foreign commercial banks	21
Dynamically and appropriately positioning of the corporate governance structure of China's city commercial banks	21
Actively expediting the reform of property ownership diversification	21
Establishing complete corporate governance structure.....	22
Creating an effective compensation mechanism	22
Reinforcing internal control, impelling management process restructuring...	22
Perfecting the system of information disclosures and external governance of city commercial banks	22
Chapter III The status quo of China's city commercial banks and the background.....	23
I . The major problems of governance structure in city commercial banks	23
Inappropriateness of shareholder structure and homogeneity of shareholders	23
Inappropriate mechanism of power-counteract	24
Inappropriate system of internal control	25
II . The background of governance reform of China's city commercial banks.....	26
Requirement of regulators.....	26
Driving force of self-development	26
Results arising from the reform of city commercial banks	27
Chapter IV The generalized thought for perfecting the corporate governance structure of China's city commercial banks.....	28
I . Speeding up the process of property ownership reform and optimization.....	28
Selecting the shareholder structure.....	28
Strategic deployment of the shareholder structure.....	30
II . Establishing an effective independent directors system	32
Enhance the function and independence of the board.....	32
Specifying the function of board directors, establishing the related assessment system.....	33
Perfecting the internal composition of board directors	34
III Establishing performance-oriented compensation system	34
IV Intensifying external supervision, perfecting the system of information disclosures	36
V Restructuring and cooperating to improve competitiveness and risk management ability .	36
VI Nurturing feasible environment and formulating competing mechanism .	37
Bibliography.....	38
Postscript.....	39

导 论

一、 选题背景

20 世纪 90 年代中期之前, 商业银行更多的是被当作公司治理的一个重要监督机制。随着金融的全球化发展和金融管制的放松, 金融市场极大的繁荣, 但与此同时也带来了许多新问题。1999 年 9 月巴塞尔委员会发布的《加强银行机构的公司治理》, 使商业银行的治理结构问题成为全球理论界和金融界关注的焦点。

城市商业银行作为我国金融体制改革的产物, 在服务中小企业、繁荣地方经济、化解金融风险、活跃同业市场、完善金融体系等各方面发挥着独特的功能, 并呈现出蓬勃的生机。但目前城市商业银行普遍面临着诸如历史包袱过重、资本规模过小、经营地域狭窄、员工素质不高、管理制度不完善等一系列不容忽视和迫切需要解决的问题, 而其中最为关键的是缺乏有效的公司治理, 这已经严重阻碍了大部分城市商业银行的进一步发展。2007 年, 宁波银行、南京银行和北京银行相继成功上市, 拉开了城市商业银行公开上市融资的大幕, 但其效果如何, 还有待于市场的检验。

二、 研究方法

本文通过分析及对比的方法, 对公司治理的基本理论、模式进行了介绍, 对商业银行公司治理的特殊性、应遵循的原则及国外商业银行公司治理结构模式进行了阐述。用比较和归纳相结合的方法, 分析了国内城市商业银行在公司治理方面存在的问题及国外商业银行先进的公司治理结构的借鉴意义, 系统地提出了国内城市商业银行在完善公司治理中应遵循的基本思路。

三、 文章结构

导论: 包括选题背景、研究方法、文章结构、今后进一步研究的方向。

第一章商业银行公司治理综述。在本章中具体阐述了公司治理的基本概念,

商业银行治理结构的特殊性及相关理论，商业银行公司治理在经营发展中的地位 and 作用，商业银行公司治理结构模式选择，商业银行公司治理架构设置准则，以及巴塞尔委员会关于商业银行公司治理结构的指导原则。

第二章国外商业银行公司治理结构的模式分析与借鉴。在本章中对国外商业银行公司治理结构的模式以及发展趋势进行了分析，主要包括英、美市场导向的商业银行公司治理结构模式和德、日出资者主导的商业银行公司治理结构模式，同时还分析了国外商业银行公司治理模式对我国城市商业银行的借鉴意义。

第三章我国城市商业银行公司治理现状、问题及改革的其他背景。在本章中对我国城市商业银行治理结构存在的主要问题及当前公司治理改革的背景进行了分析和阐述。

第四章完善我国城市商业银行公司治理结构的基本思路。在本章中针对我国城市商业银行的自身特点提出了完善公司治理的 6 点基本思路：加快产权改革，优化产权结构；建立有效的独立董事制度；建立以业绩为导向的激励机制；强化外部约束，推动信息披露制度的完善；联合与重组，增强自身综合竞争力和抗风险能力；创造良好环境，规范竞争机制。

四、今后进一步研究的方向

希望在制约城市商业银行竞争力的深层次问题上深入讨论，提出通过完善公司治理，以提升我国城市商业银行竞争力的有效途径。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库